**МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ПРАВА**

### **КУРСОВАЯ РАБОТА**

### По курсу: АУДИТ

#### По теме: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ, КЛАССИФИКАЦИЯ АУДИТА.

##### Выполнила студентка 4 курса

Юрлова Наталья Васильевна

МОСКВА 2002г.

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1. Сущность аудита и аудиторской деятельности. | 5 |
| 2. Пользователи информации финансовой отчетности | 10 |
| 3. Цели и задачи аудита | 13 |
| 4. Виды аудита | 18 |
| Заключение | 29 |
| Список использованной литературы | 30 |

Введение

В России аудиторская деятельность – явление достаточно новое, обусловленное переходом к рыночной экономике. В начале 90-х годов, когда по мере акционирования предприятий сократилась сфера государственного контроля и ведомственные ревизионные службы прекратили свое существование, начался процесс массового создания аудиторских фирм.

Аудит имеет достаточно давнюю историю. Первые независимые аудиторы появились еще в 19 веке в акционерных компаниях Англии, затем в Америке, Германии, Франции. В России самая первая аудиторская фирма была создана в 1987году и называлась АО «Инаудит». Создание фирмы было связано с образованием совместных предприятий в различных отраслях народного хозяйства.

Аудит – это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения) или касающихся информации о таком положении и функционировании, и осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. Следовательно, под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. Главная цель аудита состоит в определении достоверности и правильности финансовой отчетности субъекта проверки, а также контроле за соблюдением клиентом законов и норм хозяйственного права и налогового законодательства.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи с обособлением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), кто вкладывает средства в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы), а также государства как потребителя информации о результатах деятельности предприятий.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия принятия экономических решений.

Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Достоверность этих отношений должна подкрепляться возможностью получать и использовать финансовую информацию всеми участниками сделок. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Собственники и прежде всего коллективные собственники – акционеры, пайщики, а также кредиторы не в состоянии самостоятельно убедиться в том, что все операции предприятия, многочисленные и зачастую очень сложные, законны и правильно отражены в отчетности, так как они обычно не имеют доступа к учетным записям и соответствующего опыта, а поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдение ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения.

Аудиторские проверки необходимы и государственным органам, судьям, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

1. **Сущность аудита и аудиторской деятельности**

Аудит – это лицензируемая предпринимательская деятельность аттестованных независимых юридических и физических лиц (аудиторских компаний и отдельных аудиторов) – законных участников экономической деятельности, направленная на подтверждения достоверности финансовой, бухгалтерской и налоговой отчетности, для уменьшения, до приемлемого уровня информационного риска для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности, представляемой предприятием (организацией) собственникам, а также другим юридическим и физическим лицам.

Данное определение отражает:

* Единую цель проведения аудита – подтверждение достоверности отчетности, снижение риска использования ее в экономической деятельности;
* Единые требования ведения аудита – наличие аттестатов и лицензий;
* Единые и обязательные условия - аудит проводится независимыми субъектами.

Под аудитом бухгалтерской отчетности в правилах (стандартах) аудиторской деятельности в РФ понимается независимая проверка, осуществляемая аудиторской организацией и имеющая своим результатом выражение мнения аудиторской организации о степени достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

На макроэкономическом уровне аудит выступает как элемент рыночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:

1. Бухгалтерская отчетность используется для принятия решений заинтересованными пользователями ее, в том числе руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками заимодавцами, поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, органами власти и общественностью в целом.
2. Бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жизни; помимо этого, достоверность бухгалтерской отчетности не обеспечивается автоматически ввиду возможностей пристрастности ее составителей.
3. Степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересованных пользователей из-за затрудненности доступа к учетной и прочей информации, а также многочисленности и сложности хозяйственных операций, отражаемых в бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

Данное определение можно проиллюстрировать табл.1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Аудиторские услуги | Аудит | Другие виды проверок | Сопутствующие работы |
| Цель оказания услуг | Выражение мнения о достоверности отчетности | Обзор допущенных предприятием нарушений | В зависимости от вида сопутствующих услуг |
| Степень выборки | До 100% с учетом величины (уровня) существенности | В зависимости от вида проверки по согласованию с заказчиком | Не установлена |
| Доказательства типичных нарушений | Аудиторские доказательства на все нарушения | Аудиторские доказательства на часть типичных нарушений, на остальную часть — аудиторская информация |  |
| Доказательства отдельных нарушений | Аудиторские доказательства | Подтверждением обнаружения отдельных нарушений служат аудиторские доказательства |  |
| Уровень гарантии достоверности отчетности | Больший уровень гарантии | Меньший уровень гарантии |  |
| Формы отчета | Аудиторское заключение | Отчет аудиторской фирмы (аудитора) | Отчет аудиторской фирмы (аудитора) |
| Виды аудиторской деятельности | Аудиторская проверка | Выборочная проверка отдельных сторон деятельности, тематическая проверка, комплексная проверка | Другие услуги, разрешенные действующим законодательством |

Помимо аудиторских проверок аудиторы и аудиторские фирмы могут оказывать связанные с аудитом услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализу финансово-хозяйственной деятельности, оценке активов и пассивов экономического субъекта, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, а также проводить обучение и оказывать другие услуги по профилю своей деятельности.

Согласно определению проверка достоверности отчетности проводится независимыми аудитором.

Независимость аудитора определяется:

* Свободным выбором аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствующим субъектом;
* Договорными отношениями между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, что позволяет аудитору свободно выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государственных органов;
* Возможностью отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков;
* Невозможностью аудиторской проверки при родственных или деловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности;
* запрещение аудиторам и аудиторским фирмам заниматься хозяйственной, коммерческой и финансовой деятельностью, не связанной с выполнением аудиторских, консультационных и других услуг, разрешенных законодательством.

1. **Пользователи информации финансовой отчетности**

В условиях рынка предприятия являются независимыми производителями. Однако финансовые результаты их деятельности интересуют достаточно большое количество пользователей информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прежде всего информация о деятельности предприятия интересует тех, кто входит в так называемые партнерские группы предприятия, т.е. непосредственно участвует в его финансовой и хозяйственной деятельности, вносит свой вклад в эту деятельность, требует компенсации за свой вклад и, исходя из своих интересов, анализирует информацию о предприятии.

В табл.2 представлена характеристика основных партнерских групп предприятия.

# Таблица 2

Характеристика партнерских групп (пользователей информации)

предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Партнерские группы | Вклад в деятельность предприятия | Требования компенсации | Объект анализа |
| 1. Администрация  руководство, | Знание дела и умение руководить | Оплата труда, привилегии | Вся информация, полезная для управления |
| 2. Персонал, служащие | Выполнение работ в соответствии с  разделением труда | Зарплата и социальные условия | Финансовые результаты |
| 3. Поставщики | Поставка материальных  ресурсов | Договорная цена | Финансовое положение |
| 4. Покупатели и клиенты | Сбыт продукции и услуг | Договорная цена | Финансовое положение |
| 5. Собственники | Собственный капитал | Дивиденды | Финансовые результаты и  финансовое положение |
| 6. Заимодавцы | Заемный капитал | Проценты | Ликвидность баланса |
| 7. Государственные органы и внебюджетные фонды | Услуги общества | Налоги и другие сборы и взносы | Финансовые результаты  и их слагаемые |

Следует отметить, что не все группы пользователей имеют равный доступ к информации: только администрация и частично собственники могут анализировать все данные управленческого и финансового учета, бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности. Остальные группы ограничены только данными публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Эти пользователи, потребители финансовой информации, непосредственно и «жестко» заинтересованы в финансовых результатах деятельности предприятия, так как от этих результатов зависит их собственное финансовое благополучие, доходы бюджета.

Кроме того, существует еще одна довольно обширная группа пользователей финансовой отчетности, которые непосредственно не заинтересованы в результатах деятельности предприятия, но представляют и защищают интересы первой группы потребителей.

К ним относятся:

• аудиторы и аудиторские фирмы;

• консультанты по финансовым вопросам;

• специалисты в области ценных бумаг и фондовых бирж (брокеры и дилеры);

• юристы и юридические фирмы;

• регулирующие органы;

• пресса и информационные агентства;

• торгово-производственные агентства;

• профсоюзы;

• научно-исследовательские организации;

• широкая публика.

1. **Цели и задачи аудита**

Основной целью аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам.

Цель аудита определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента.

Целями аудита бухгалтерской отчетности, как это определено в правиле (стандарте) РФ «Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности», являются формирование и выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта во всех существенных отношениях.

В ходе аудита бухгалтерской отчетности должны быть получены достаточные и уместные аудиторские доказательства, позволяющие аудиторской организации с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно:

а) соответствия бухгалтерского учета экономического субъекта документам и требованиям нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

б) соответствия бухгалтерской отчетности экономического субъекта тем сведениям, которыми располагает аудиторская организация о деятельности экономического субъекта.

Мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности может способствовать большому доверию к этой отчетности со стороны пользователей, заинтересованных в информации об экономическом субъекте.

Вместе с тем пользователи бухгалтерской отчетности не должны трактовать мнение аудиторской организации как полную гарантию будущей жизнеспособности экономического субъекта либо эффективности деятельности его руководства.

Аудиторское заключение, содержащее мнение аудиторской организации о степени достоверности бухгалтерской отчетности, не должно трактоваться как гарантия аудиторской организации в том, что не существуют какие-либо иные (помимо изложенных в аудиторском заключении) обстоятельства, влияющие или способные повлиять на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта.

Цель проверки финансовых отчетов:

* подтверждение достоверности отчетов или констатация их недостоверности;
* контроль за соблюдением законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологии оценки активов, обязательств и собственного капитала;
* проверка полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
* выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных средств.

Основная цель аудита может дополняться обусловленными договором с клиентом задачами выявления резервов лучшего использования финансовых ресурсов, анализом правильности исчисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения предприятия, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов.

Для достижения основной цели и представления заключения аудитор должен составить мнение по следующим вопросам.

1. *Общая приемлемость отчетности:* соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявленным к ней, и не содержит ли противоречивой информации
2. *Обоснованность:* существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм?
3. *Законченность:* все ли суммы, которые должны быть включены в отчетность, действительно входят туда? В частности, все ли активы и пассивы принадлежат компании?
4. *Оценка:* все ли статьи правильно оценены и безошибочно подсчитаны?
5. *Классификация*: есть ли основания относить сумму на тот счет, на который она записана?
6. *Разделение:* отнесены ли операции, проводимые незадолго до или непосредственно после даты составления баланса, к тому периоду, в котором были произведены?
7. *Аккуратность:* соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они просуммированы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге?
8. *Раскрытие:* все ли статьи занесены в финансовую отчетность и правильно описаны в самих отчетах и приложениях к ним?

Для реализации этих целей аудитор может использовать различные способы накопления необходимой информации.

Применительно к проверке отдельных групп операций, например для аудиторской проверки товарно-материальных запасов, структура промежуточных целей и положительное (подтверждающее) мнение аудитора будут выглядеть следующим образом:

* *общая приемлемость:* общая сумма товарно-материальных запасов является приемлемой и в принципе соответствует реальным потребностям предприятия;
* *обоснованность:* все товарно-материальные запасы, отраженные в отчетности, существуют на дату составления баланса;
* *законченность:* все существующие товарно-материальные запасы подсчитаны и внесены в баланс; все товарно-материальные запасы являются собственностью предприятия;
* *оценка:* количество товарно-материальных запасов в учете совпадает с имеющимися в наличии; цены, используемые для оценки товарно-материальных запасов, правильны; период применения указанных цен является верным;
* *классификация:* товарно-материальные запасы правильно классифицированы как материалы, незавершенное производство и готовая продукция;
* *разделение:* сумма покупки и продажи товарно-материальных запасов правильно разделена между двумя периодами;
* *аккуратность:* общие суммы в книгах аналитического учета товарно-материальных запасов соответствуют приведенным в Главной книге;
* *раскрытие:* основные категории товарно-материальных запасов, методы их оценки правильно отражены в отчетности.

*Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей деятельности решают ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг:*

• проверка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, законности хозяйственных операций;

• помощь в организации бухгалтерского учета;

• помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;

• помощь в налоговом планировании и расчете налогов;

• консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности;

• экспертные оценки и анализ результатов хозяйственной деятельности;

• консультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту, технологическое и экологическое консультирование и др.;

• разработка учредительных документов и др.;

• предоставление информации о будущих партнерах;

• информационное обслуживание клиентов;

• другие услуги.

1. **Виды аудита**

Основными видами аудита являются внутренний и внешний аудит.

**Внутренний аудит.** Его основная задача — решение отдельных функциональных проблем управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Внутренний аудит — неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия. Он может быть и независимым, т.е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

Правило (стандарт) аудиторской деятельности в РФ определяет внутренний аудит как организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит - один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта.

Организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим экономическим субъектом, а именно его руководством и (или) собственниками в зависимости от:

• содержания и специфики деятельности экономического субъекта;

• объемов показателей финансово-экономической деятельности экономического субъекта;

• сложившейся системы управления экономического субъекта;

• состояния внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудита могут выполнять специальные службы или отдельные аудиторы, состоящие в штате экономического субъекта, ревизионные комиссии (ревизоры), привлекаемые для целей внутреннего аудита сторонние организации и (или) внешние аудиторы.

К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками и (или) руководством экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

Работа внутреннего аудита имеет для руководства и (или) собственников экономического субъекта информационное и консультационное значение; она призвана содействовать оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его руководства.

Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства и (или) собственников. Как правило, функции внутреннего аудита включают:

• проверки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработку рекомендаций по улучшению этих систем;

• проверки бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее! основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;

• проверки соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний I руководства и (или) собственников;

• проверку деятельности различных звеньев управления;

• оценку эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценку контрольных проверок в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;

• проверки наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;

• работу над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;

• оценку используемого экономическим субъектом программного обеспечения;

• специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;

• разработку и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления экономического субъекта. Это требование к внутреннему аудиту, как правило, обеспечивается тем, что оп подчиняется и обязан представлять отчеты только назначившему его руководству и (или) собственникам и независим от руководителей проверяемых филиалов экономического субъекта, структурных подразделений, органов внутреннего контроля и т.п.

Институтом внутренних аудиторов США (Institut of Internal Auditors) было разработано следующее определение:

Внутренний аудит — это независимая деятельность в организации (на предприятии) по проверке и оценке ее работы в ее интересах. Цель внутреннего аудита — помочь членам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренние аудиторы предоставляют своей организации (предприятию) данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, являющуюся результатом проверок.

Внутренними аудиторами являются сотрудники, находящиеся в штате предприятия и подчиненные его руководству. Задачи внутреннего аудита определяются руководством, исходя из потребностей управления как подразделениями предприятия, так и предприятием в целом.

Деятельность внутреннего аудитора заключается в выполнении широкого круга различных функций, входящих в его обязанности.

Эти функции включают:

• проверку систем контроля, направленную на выработку политики компании в рамках законодательства;

• оценку экономичности и эффективности операций компании;

• проверку уровня достижений программных целей;

• подтверждение достоверности информации, используемой руководством при принятии решений.

Внутренний аудит не только дает информацию о деятельности самой организации, но и подтверждает правильность и достоверность отчетов менеджеров. Используя информацию внутреннего аудита, руководство предприятия может оперативно и своевременно осуществлять необходимые изменения внутри предприятия.

В определенной мере функции внутренних аудиторов выполняют ревизорские группы при бухгалтериях крупных предприятий, подчиненные главному бухгалтеру или финансовому директору, однако функции внутренних аудиторов шире.

**Внутренний аудит решает следующие задачи:**

1. Контроль за состоянием активов и недопущение убытков.

2. Подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур.

3. Анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации.

4. Оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и в то же время существенно отличаются.

В табл. 2 перечислены основные особенности и отличия внутреннего и внешнего аудита.

Некоторые виды аудита называются **управленческим или производственным аудитом.** Основной их задачей является проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, производительности, рациональности использования средств, их экономии.

Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, является одним из видов консультационных услуг в помощь клиенту для повышения эффективности использования его мощностей и ресурсов и достижения намеченных целей.

**Таблица 2. *Характеристика особенностей внутреннего и внешнего аудита***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Факторы | Внутренний аудит | | Внешний аудит |
| Постановка задач | Определяется руководством исходя из потребностей управления как подразделе­ниями предприятия, так и предприятием в целом | | Определяется договором между независимыми сторонами: предприятием и аудиторской фирмой (аудитором) |
| Объект | Решение отдельных функци­ональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия | | Главным образом система учета и отчетности предприятия |
| Цель | Определяется руководством предприятия | | Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчетности и под­тверждение соблюдения действующего законодательства |
| Средства | Выбираются самостоятельно (либо определяются стан­дартами внутреннего аудита) | | Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами |
| Вид деятель­ности | Исполнительская деятель­ность | | Предпринимательская деятель­ность |
| Организа­ция работы | Выполнение конкретных заданий руководства | | Определяется аудитором самосто­ятельно исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки |
| Взаимоотно­шения | Подчиненность руководству предприятия, зависимость от него | | Равноправное партнерство, независимость |
| Субъекты | Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате предприятия | | Независимые эксперты, имею­щие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательства |
| Квалифика­ция | Определяется по усмотре­нию руководства предпри­ятия | | Регламентируется государством |
| Оплата | Начисление заработной платы по штатному расписа­нию | | Оплата предоставленных услуг по договору |
| Ответствен­ность | Перед руководством за выполнение обязанностей | | Перед клиентом и перед третьими лицами, установленная законода­тельными и нормативными актами |
| Методы | Методы могут быть одинаковыми при решении одинаковых задач (например оценка достоверности информации). Имеются различия в степени точности и детальности. | | |
| Отчетность | Перед руководством | Итоговая часть аудиторского заключения может быть опублико­вана, аналитическая часть | |
|  |  | передается клиенту | |

Достаточно близок к управленческому аудиту **аудит хозяйственной деятельности,** который заключается в систематическом анализ хозяйственной деятельности организации, проводимом для определенных целей. Этот вид аудита иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления и организации. При аудите хозяйственной деятельности предполагается, что аудитор должен провести объективное обследование и сделать всесторонний анализ определенных видов деятельности.

Проведение аудита хозяйственной деятельности может осуществляться как по заказу администрации, так и по требованию третьей стороны, в том числе и государственных органов.

**Аудит на соответствие требованиям** заключается в анализе определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях установления ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия (например, внутренние правила контроля) установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляется сотрудниками предприятия, которые выполняют функцию внутреннего аудита. Если условия устанавливаются кредиторами (например, требование поддержания определенного соотношения между оборотным капиталом и краткосрочными обязательствами), то, поскольку они часто связаны с финансовыми отчетами компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов.

Аудит на соответствие требованиям, установленным государственными актами, проводится ревизорами, работающими в государственном органе, осуществляющем контроль за исполнением этих актов, или сторонними аудиторами, которым поручается такой контроль. Результаты аудита докладываются соответствующему государственному органу.

**Аудит финансовой отчетности и специальный аудит** заключается в проверке отчетности субъекта с целью дачи заключения о правильности ее составления в соответствии с установленными критериями и общепринятыми правилами бухгалтерского учета. Этот вид аудита проводится сторонними аудиторами, нанятыми компанией, отчеты которой проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются и рассылаются широкому кругу пользователей — владельцам акций, кредиторам, органам государственного регулирования и др.

Специальный аудит направлен на проверку конкретных вопросов деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил. Обычно имеет целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования социальных фондов, другие цели.

**Обязательный и инициативный аудит.** Обязательный аудит регламентируется государством. В Российской Федерации Правительством РФ утверждены основные критерии (система показателей), деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая)отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. В табл.3. представлены критерии, экономические субъекты, показатели отчетности и нормативы обязательного аудита.

Инициативный (добровольный) аудит проводится по решению экономического субъекта, на основе договора с аудитором (аудиторской фирмой). Характер и масштабы такой проверки определяет клиент.

**Первоначальный аудит** проводится аудитором или аудиторской фирмой впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск

**Таблица 3. Критерии, субъекты и показатели обязательного аудита**

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии | Экономические субъекты, показатели отчетности |
| 1. Организационно-правовая форма экономического субъекта | Открытое акционерное общество, независимо от числа акционеров и размера уставного капитала |
| 2. Вид деятельности экономического субъекта | 1 . Банки и другие кредитные учреждения  2. Страховые организации и общества взаимного страхования  3. Товарные и фондовые биржи  4 Инвестиционные институты (инвестиционные и чековые инвестиционные фонды, холдинговые компании)  5. Внебюджетные фонды (если источники их образования — обязательные отчисления, предусмотренные законодательством РФ со стороны юридических и физических лиц)  6. Благотворительные и иные (не инвестиционные) фонды (источники образования — добровольные пожертвования юридических и физических лиц)  7. Другие экономические субъекты, где обязательная аудиторская проверка предусмотрена федеральными законами, Указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ |
| 3. Источники формирования уставного капитала | Если в уставном капитале есть доля иностранных инвесторов |
| 4. Финансовые показатели экономического субъекта | (Кроме предприятий, находящихся полностью в государственной или муниципальной собственности)   1. 1.Объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год если более чем в 500 000 раз превышает минимальный размер оплаты труда (МРОТ) 2. 2. Сумма активов баланса на конец года если более чем в 200 000 раз превышает МРОТ |

и трудоемкость аудита, поскольку у аудиторов нет представления об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля и т.д.

**Согласованный** (повторяющийся) **аудит** осуществляется аудиторской фирмой или аудитором не в первый раз. Планирование и процесс аудита опирается на знание специфики клиента, его слабых и сильных сторон в организации бухгалтерского учета, а также на результаты длительного сотрудничества аудиторской фирмы (аудитора) с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля и т.д.).

Практика работы аудиторских фирм свидетельствует о преимуществах повторяющегося, согласованного аудита. Такое сотрудничество обоюдовыгодно как аудиторам, так и клиенту.

Более того, смена клиентом аудиторской фирмы зачастую вызывает настороженность как у потребителей информации, так и у новых аудиторов.

**К перечисленным видам аудита необходимо добавить:**

• налоговый аудит;

• ценовой аудит;

• экологический аудит.

В развитии аудита выделяются следующие три стадии и, соответственно, вида аудита:

а) подтверждающий аудит. Проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности;

б) системно ориентированный аудит. Аудиторская экспертиза па основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что если система внутреннего контроля работает эффективно, то не нужно проводить детальную проверку, потому что в некоторой степени можно доверять системе внутреннего контроля в раскрытии ошибок и нарушений. Там, где контроль неэффективен, клиенту даются рекомендации, как улучшить систему;

в) аудит, в основе которого лежит риск. Сконцентрировав аудиторскую работу в областях, где риски выше, можно сократить время, затрачиваемое на проверку областей с низким риском и тем самым обеспечить более эффективную с точки зрения затрат услугу.

С точки зрения экономических субъектов аудит подразделяется на:

• общий аудит (предприятия и их объединения независимо от организационно-правовых форм и видов собственности, организации, учреждения);

• банковский аудит;

• аудит страховых организаций;

• аудит бирж;

• аудит внебюджетных фондов;

## • аудит инвестиционных институтов.

## Заключение

С появлением регулирующих документов «Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации», постановление Правительства РФ «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности», правил (стандартов) аудиторской деятельности в РФ, аудит в РФ вышел на качественно новый этап развития. В настоящее время можно говорить, что в России сформировался рынок аудиторских услуг.

## Список использованной литературы

1. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. «Аудит: общий, банковский, страховой» Учебник. – М.: ИНФРА-М,2001
2. Справочно-правовая система «Гарант»